

INHOUD:

- Continuering expertisebureau 2019
- Landelijke commissie compensatieregeling AOW
- LOGA virtueel
- Inzet levensloop na 1 januari 2019
- Bijverdienen naast pensioen
- Voorwaardelijk pensioen
- Onderhandelingstafel
- Veel gestelde vragen

NIEUWSBRIEF

De nieuwsbrieven van het Expertisebureau zijn bedoeld voor de medewerkers van de Veiligheidsregio die belast zijn met de uitvoering van de FLO-regelingen.

CONTINUERING EXPERTISEBUREAU 2019

Het Expertisebureau FLO was opgezet voor de duur van 1 jaar en wel van 1 september 2017 tot 1 september 2018 en verlengd tot 1 januari 2019. Duidelijk is geworden dat het Expertisebureau voorziet in een behoefte en goede ondersteuning biedt bij de uitvoering van het (inmiddels herziene) FLO-overgangsrecht. Mede gelet op het feit dat het FLO-akkoord van 2017 nog op een aantal majeure onderwerpen verder moet worden uitgewerkt (denk aan het omzetten van de levensloopregeling in een spaarregeling) is besloten het Expertisebureau FLO voort te zetten tot in ieder geval 1 januari 2020 met dezelfde bemensing.

LANDELIJKE COMMISSIE COMPENSATIEREGELING AOW

Voor de groep die op of na 1 januari 2013 met FLO is gegaan, en geen recht heeft op (geheel of gedeeltelijke) AOW-compensatie bestaat – als aan de voorwaarden wordt voldaan – de mogelijkheid om een herzieningsverzoek in te dienen bij de Landelijke Commissie Compensatieregeling AOW. De secretaris van deze commissie is Ferry Koolen (was Mees Heller). Het secretariaat is bereikbaar via aow-compensatie@caop.nl. Zie ook nieuwsbrief nr. 10.

LOGA VIRTUEEL

Alle veiligheidsregio's hebben van Loyalis een nieuw bestand LOGA-virtueel ontvangen waarmee voor alle FLO-ers waarvoor per 1 januari 2019 levensloop vervroegd wordt opgenomen een eindcheck kan worden aangevraagd (check of er 210% tegoed in de polis(sen) zit). Voor medewerkers die op 1 februari 2019 of later voor het eerst gebruik gaan maken van het FLO-overgangsrecht, dient in de maand voorafgaand aan het met FLO gaan ook een eindcheck te worden aangevraagd. Dit kan echter nog niet met dit bestand. Reden hiervan is dat Loyalis voor het in behandeling kunnen nemen van eindchecks na 1 januari 2019 eerst een gegevens uitvraag moet hebben gedaan over 2018. VNG en het Expertisebureau hebben Loyalis gevraagd deze uitvraag z.s.m. uit te voeren (naar verwachting wordt dit april 2019).

Zodra de veiligheidsregio's de inkomens en uitgekeerde levensloopbijdragen over 2018 aan Loyalis hebben doorgegeven ontvangen zij een nieuw LOGA-virtueel bestand met vernieuwde maatwerkpercentages 2019. Met dit bestand kunnen vervolgens alle eindchecks vanaf 1 februari 2019 tot en met 1 januari 2020 worden aangevraagd.

INZET LEVENSLLOOP NA 1 JANUARI 2019

U treft in de bijlage voorbeeldbesluiten aan voor degenen die vanaf 1 februari 2019 e.v. van het FLO gebruik gaan maken.

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

BIJVERDIENEN NAAST PENSIOEN

In sommige situaties verbindt de fiscus consequenties aan bijverdienen tijdens de periode waarin sprake is van een pensioenuitkering. Dit kan het geval zijn indien de ingangsdatum van het pensioen langer dan 5 jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd ligt.

Een voorbeeld: is de AOW-leeftijd vastgesteld op 67 jaar? Dan mag de medewerker bijverdienen naast het pensioen als het pensioen ingaat vanaf 62 jaar. Gaat de medewerker bijvoorbeeld op 61 jaar en 11 maanden met pensioen of nog eerder, dan kan de Belastingdienst een boete opleggen als hij toch gaat bijverdienen naast het pensioen.

Bij vragen of twijfels adviseren wij hierover contact op te nemen met de Belastingdienst via het gratis nummer 0800 0543.

VOORWAARDELIJK PENSIOEN

Het voorwaardelijk pensioen is een tegemoetkoming voor het vervallen van de FPU. Onder bepaalde voorwaarden wordt het voorwaardelijk pensioen onvoorwaardelijk. Dit is het geval als de ambtenaar op 31 december 2005 en 1 januari 2006 al pensioen opbouwde bij het ABP en tot 1 januari 2023 in dienst blijft bij een ABP aangesloten werkgever. Of tot aan de pensioendatum als die vóór 1 januari 2023 ligt. Vanaf 1 januari 2023 wordt het voorwaardelijk pensioen sowieso onvoorwaardelijk.

Indien een dienstverband eindigt voor 1 januari 2023 kan er dus toch recht bestaan op voorwaardelijk pensioen. Voorwaarde is dat men aansluitend aan het dienstverband gebruik gaat maken van ABP Keuzepensioen.

Een medewerker die gebruik maakt van het FLO-overgangsrecht en aansluitend gebruik maakt van ABP Keuzepensioen, behoudt zijn

aanspraken op het voorwaardelijk pensioen. Overigens hoeft de medewerker niet volledig met pensioen te gaan: ten minste 10% deeltijdpensioen is ook voldoende om de aanspraken op het voorwaardelijk pensioen veilig te stellen.

Het is dus van belang de medewerkers erop te wijzen dat de ingangsdatum van hun pensioen aansluit aan de einddatum van het FLO-overgangsrecht.

ONDERHANDELINGSTAFEL

Op de onderhandelingstafel met de bonden liggen - in uitwerking van het FLO-akkoord - nog de volgende punten, t.w.

- 2^e loopbaan minder dan 20 dienstjaren
- Inkomensaanvulling in niet-repressieve functie bij eigen werkgever
- Uittreden oude staffelleeftijd cohort 5-10 dienstjaren
- Inkomstenverrekening neveninkomsten
- Affinanciering FLO 60 jaar
- Overhevelen levenslooptegoeden naar netto-spaarregeling

VEELGESTELDE VRAGEN

Geldt artikel 9f:8 lid 2 over arbeidsongeschiktheid ook vanaf de leeftijd van 55 jaar? En zo ja, waar staat dat?

De tekst van dit artikel noemt geen vereiste leeftijd. De afspraak die hier in regelgeving is verwoord vloeit voort uit de gemaakte uitspraken in het principe akkoord reparatie FLO-overgangsrecht Brandweerpersoneel, punt 9 (inkomensvangnet bij arbeidsongeschiktheid), lid 2. Hierin staat het volgende:

“2. Indien op grond van de beschikking van het UWV waaruit blijkt dat de medewerker gedeeltelijk of volledig maar niet duurzaam arbeidsongeschikt voor de bezwarende functie is, kan worden besloten tot herplaatsing op een andere passende functie; als dan wordt deze herplaatsing vanaf de leeftijd van 55 jaar geëffectueerd door middel van een detachering met behoud van de arbeidsvoorwaarden uit de eigen bezwarende functie.”

Het was duidelijker geweest als in het artikel in de CAR ook de zinsnede “vanaf de leeftijd van 55 jaar” was opgenomen. Hierover volgt later meer.

Een medewerker die niet het LOGA-pad heeft gevolgd, wil maandelijks een korting op de FLO-uitkering, uitgesmeerd over de hele periode van FLO-overgangsrecht. Kan dit?

Nee. Conform 9f:3a lid 1 CAR wordt bruto levenslooptegoed en netto spaartegoed ingezet voor de aanspraken van 75% netto voor de ambtenaar die op of na 1 januari 2019 met volledig buitengewoon verlof gaat. Voor de niet LOGA-pad volger zijn er 2 mogelijkheden:

- 9f:3a Lid 2 CAR regelt dat indien het LOGA-pad niet gevolgd is uitgegaan wordt van het virtuele levenslooptegoed.
- 9f:3a lid 3 CAR regelt voor de medewerker de mogelijkheid om te kiezen om de periode van inzet van het virtueel levenslooptegoed aan het eind van de FLO-periode te plaatsen.

NB. In de periode dat het virtueel levenslooptegoed wordt ingezet, en er dus geen uitbetaling plaats vindt, gaat wel de pensioenopbouw door. Er zullen dan afspraken gemaakt moeten worden met de werknemer over de betaling van het werknemersgedeelte van de pensioenpremie. Indien de medewerker heeft gekozen om de periode van inzet van het virtueel levenslooptegoed aan het einde van de periode te plaatsen, zou de medewerker er ook voor kunnen kiezen om de pensioenopbouw niet voort te zetten en eerder met ontslag te gaan. Dit scheelt voor de medewerker circa 33-36 maanden werknemersdeel pensioenpremie, maar anderzijds ook die maanden geen pensioenopbouw.

Hoe verloopt de premie inning voor de overlijdensrisicoverzekering op de polissen bij Loyalis, als de startdatum van de opname van de levenslooptegoeden vóór leeftijd 59 jaar ligt?

Loyalis is gevraagd of het premievrij worden van de overlijdensrisicoverzekering op de levenslooptegoeden is gekoppeld aan de leeftijd van 59 jaar of aan het volstorten van de levenslooppolis. Het laatste bleek het geval. Voor 2019 loopt de afstorting per 1-1-19 als gevolg van de eindcheck iets achter vanwege aanpassing aan het formulier LOGA-virtueel. Praktijk is nu dat bij opname levensloop de eindcheck is gedaan en er per het opname moment van de levensloop de verzekering premievrij is geworden. Gelijk voorheen op leeftijd 59 jaar. Er is vanaf dat moment dus geen premieafdracht meer.

Besluit ingang FLO-overgangsrecht en inzet levenslooptegoed vanaf 1 februari 2019 LOGA-pad volger

Geachte,

Besluit

Op grond van hoofdstuk 9f CAR gaat u met ingang van <datum> gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en heeft u recht op een uitkering van 75% netto. Deze periode eindigt op <datum>. In hoofdstuk 9f CAR (art. 9f:3a) is opgenomen dat uw levenslooptegoed ingezet wordt ter financiering van de 75% netto FLO-uitkering vanaf de ingangsdatum van uw FLO-overgangsrecht. In de toelichting bij dit besluit leest u hoe dit gerealiseerd wordt.

U heeft het LOGA-pad als bedoeld in het tweede lid van artikel 9e:2 CAR gevolgd. Dit betekent dat u vanaf de ingangsdatum van het FLO-overgangsrecht tot uiterlijk 1 januari 2022 (einde levenslooptegeling) een netto FLO-uitkering van 75% gefinancierd uit uw levenslooptegoed ontvangt. Om dit mogelijk te maken dient u tijdig uw levenslooptegoed aan te vragen, niet alleen uw bruto levenslooptegoed maar ook het tegoed van uw eventuele netto aanvullingsplan. Bijgaand sturen wij u het aanvraagformulier "Opname levensloop" toe.

Nadat u het formulier volledig heeft ingevuld en ondertekend, verzoeken wij u het formulier in te leveren/terug te zenden naar Op verzoek van Loyalis verzoeken wij u tevens een kopie van uw bankpas mee te sturen.

Indien u naast een bruto levenslooppolis ook een netto aanvullingsplan heeft, ontvangt u – vanaf uw ingangsdatum FLO – direct van Loyalis maandelijks een evenredig deel uit uw netto aanvullingsplan. Uw aanspraak op 75% netto wordt bij de uitbetaling van de FLO-uitkering verminderd met dit netto bedrag. Het netto bedrag dat overblijft wordt gebruteerd en als levensloop aan u uitbetaald.

Toelichting besluit

Maandelijks houden wij bij welk bedrag wij aan bruto levenslooptegoed van Loyalis voor u ontvangen en welk bruto bedrag wij als levensloop aan u uitbetalen.

Zodra het totaalbedrag aan te ontvangen levenslooptegoed niet langer toereikend is, stopt de betaling van levensloop en starten wij de betaling van de reguliere FLO-uitkering van 75% netto.

Het is nog niet bekend hoe om te gaan met een mogelijk restant aan levenslooptegoed dat op 1 januari 2022 (einde van de levenslooptegeling) nog niet is opgenomen. U ontvangt hierover nadere informatie zodra er meer bekend is.

Wij verwachten dat wij het besluit van Loyalis omtrent de exacte bedragen van de bruto levenslooppolis en eventueel netto-aanvullingsplan niet tijdig zullen ontvangen. Om de betaling van de FLO-uitkering aan u te kunnen garanderen verstrekken wij in dat geval vanaf uw ingangsdatum van het FLO-overgangsrecht tot het moment dat het besluit van Loyalis is ontvangen aan u een voorschot van 75% netto. Voor de goede orde attenderen wij u erop dat als u het aanvraagformulier "Opname levensloop" niet invult, u het zgn. LOGA-pad verlaat.

Mocht u nog vragen hebben dan kan u contact opnemen met <naam/contactgegevens>.

Ondertekening

Bezwarenclausule

Besluit ingang FLO-overgangsrecht en inzet levenslooptegoed vanaf 1 februari 2019 Niet LOGA-pad volger inzet virtueel levenslooptegoed vanaf startdatum FLO

Geachte,

Besluit

Op grond van hoofdstuk 9f CAR gaat u met ingang van <datum> gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en heeft u recht op een uitkering van 75% netto. Deze periode eindigt op <datum>. In hoofdstuk 9f CAR (art. 9f:3a) is opgenomen dat de (virtuele) levenslooptegoeden ingezet worden ter financiering van de 75% netto FLO-uitkering vanaf de ingangsdatum van het FLO-overgangsrecht. U heeft geen verzoek gedaan om de periode van het inzetten van het virtueel levenslooptegoed naar het einde van de FLO-overgangsrechtperiode te verplaatsen. In de toelichting bij dit besluit leest u hoe dit gerealiseerd wordt.

U hebt het LOGA-pad als bedoeld in het tweede lid van artikel 9e:2 CAR niet gevolgd. Dit betekent dat u de aan u verstrekte werkgeversbijdragen levensloop niet bij Loyalis spaart of dat u wel bij Loyalis spaart maar in het verleden reeds een bedrag aan levensloop heeft laten uitbetalen. Dit betekent dat wij voor de financiering van uw 75% netto aanspraken uit zullen gaan van het levenslooptegoed dat u bij Loyalis had kunnen sparen als alle volledige werkgeversbijdrage levensloop in het Loyalis levenslooptegoed waren gestort en niet tussentijds opgenomen (zgn. virtueel levenslooptegoed).

Dit betekent dat u naar verwachting gedurende de periode tot geen FLO-uitkering van ons ontvangt. Pas na laatstgenoemde periode hervatten wij de betaling van uw FLO-uitkering. U ontvangt over circa 33 maanden een nader besluit over de datum wanneer wij tot betaling van de reguliere 75% netto FLO uitkering zullen overgaan.

Toelichting besluit

Om de periode waarin u geen FLO-uitkering ontvangt juist vast te kunnen stellen, houden wij vanaf de ingangsdatum van uw periode FLO-overgangsrecht maandelijks bij welk bedrag aan virtueel levenslooptegoed kan worden ingezet om tot een virtuele betaling van 75% netto te komen. U ontvangt hiervan jaarlijks een specificatie.

Loyalis informeert u en ons middels een afzonderlijk besluit over de hoogte van het totaalbedrag aan virtueel levenslooptegoed. Zodra het totaalbedrag aan virtueel levenslooptegoed niet langer toereikend is, stopt de verrekening en starten wij de betaling van een reguliere FLO-uitkering van 75% netto.

Het niet volgen van het LOGA-pad wil niet per definitie zeggen dat u niet over een levenslooptegoed beschikt. Mogelijk heeft u bij een andere instantie levenslooptegoed gespaard. Ter informatie wijzen wij u op het feit dat het levensloopovergangsrecht stopt per 1 januari 2022 en dat beheerders van levenslooprekeningen/-polissen de tegoeden voorafgaand aan deze datum aan de rekeninghouders zullen uitkeren. Indien u, tijdens de periode dat u van ons geen uitkering FLO-overgangsrecht ontvangt, (elders) gespaard levenslooptegoed wilt inzetten, dient u dit zelf te regelen.

Indien u in bovengenoemde periode geen (elders opgebouwd) levenslooptegoed inzet, ontvangt u van ons maandelijks een factuur voor het werknemersdeel pensioenpremie, teneinde te bewerkstelligen dat uw pensioenopbouw voor 100% doorloopt.

Mocht u nog vragen hebben dan kan u contact opnemen met <naam/contactgegevens>.

Ondertekening

Bezwarenclausule

Besluit ingang FLO-overgangsrecht en inzet levenslooptegoed vanaf 1 februari 2019 Niet LOGA-pad volger inzet virtueel levenslooptegoed aan einde FLO-overgangsrechtperiode

Besluit

Op grond van hoofdstuk 9f CAR gaat u met ingang van <datum> gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en heeft u recht op een uitkering van 75% netto. Deze periode eindigt op <datum>. In hoofdstuk 9f CAR (art. 9f:3a) is opgenomen dat de (virtuele) levenslooptegoeden ingezet worden ter financiering van de 75% netto FLO-uitkering vanaf de ingangsdatum van het FLO-overgangsrecht. U heeft ons verzocht om de periode van het inzetten van het virtueel levenslooptegoed naar het einde van de FLO-overgangsrechtperiode te verplaatsen. In de toelichting bij dit besluit leest u hoe dit gerealiseerd wordt.

U heeft het LOGA-pad als bedoeld in het tweede lid van artikel 9e:2 CAR niet gevolgd. Dit betekent dat u de aan u verstrekte werkgeversbijdragen levensloop niet bij Loyalis spaart of dat u wel bij Loyalis spaart maar in het verleden reeds een bedrag aan levensloop heeft laten uitbetalen. Dit betekent dat wij voor de financiering van uw 75% netto aanspraken uit zullen moeten gaan van het levenslooptegoed dat u bij Loyalis had kunnen sparen als alle volledige werkgeversbijdrage levensloop in het Loyalis levenslooptegoed waren gestort en niet tussentijds opgenomen (zgn. virtueel levenslooptegoed).

Omdat u ons heeft verzocht om de periode van inzet van het virtueel levenslooptegoed naar het einde van de FLO-overgangsrechtperiode te verplaatsen, ontvangt u naar verwachting vanaf <datum ca 36 maanden vóór de einddatum FLO-overgangsrechtperiode> tot <einddatum FLO-overgangsrechtperiode> geen FLO-uitkering van ons. U ontvangt tijdig een aanvullend besluit over de exacte datum waarop de betaling van de reguliere FLO-uitkering stopt.

Toelichting besluit

Om de periode waarin u geen FLO-uitkering ontvangt juist vast te kunnen stellen, houden wij vanaf de ingangsdatum van uw periode FLO-overgangsrecht maandelijks bij welk bedrag aan virtueel levenslooptegoed kan worden ingezet om tot een virtuele betaling van 75% netto te komen. U ontvangt hiervan jaarlijks een specificatie. Van Loyalis ontvangen u en wij een afzonderlijk besluit over de hoogte van het totaalbedrag aan virtueel levenslooptegoed. Met behulp van dat besluit kunnen wij te zijner tijd de definitieve periode vaststellen waarin u van ons geen FLO-uitkering ontvangt.

Het niet volgen van het LOGA-pad wil niet per definitie zeggen dat u niet over een levenslooptegoed beschikt. Mogelijk heeft u bij een andere instantie levenslooptegoed gespaard. Ter informatie wijzen wij u op het feit dat het levensloopovergangsrecht stopt per 1 januari 2022 en dat beheerders van levenslooprekeningen/-polissen de tegoeden voorafgaand aan deze datum aan de rekeninghouders zullen uitkeren. Indien u, tijdens de periode dat u van ons geen uitkering FLO-overgangsrecht ontvangt, (elders) gespaard levenslooptegoed wilt inzetten, dient u dit zelf te regelen.

Indien u in bovengenoemde periode geen (elders opgebouwd) levenslooptegoed inzet, ontvangt u van ons maandelijks een factuur voor het werknemersdeel pensioenpremie, teneinde te bewerkstelligen dat uw pensioenopbouw voor 100% doorloopt.

Indien u in bovengenoemde periode geen levenslooptegoed inzet, en u wilt daarnaast geen pensioen opbouwen, kunt u er desgewenst voor kiezen om een verzoek in te dienen om eerder met ontslag te mogen gaan. Hierdoor wordt het voor u mogelijk om, aansluitend aan het moment waarop wij de FLO-uitkering beëindigen, ABP keuzepensioen aan te vragen.

Mocht u nog vragen hebben dan kan u contact opnemen met <naam/contactgegevens>.

ONDERTEKENING / BEZWAARCLAUSULE